

Normă nr. 11/2006

din 29/06/2006

Publicat în Monitorul Oficial, Partea I nr. 586 din
06/07/2006

privind modificarea și completarea Normelor metodologice ale Băncii Naționale a României nr. 12/2002 pentru aplicarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2002 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, cu modificările și completările ulterioare

Având în vedere prevederile art. 25 alin. (2) lit. a) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

în temeiul dispozițiilor art. 48 alin. (1) din Legea nr. 312/2004 privind Statutul Băncii Naționale a României,

Banca Națională a României emite prezenta normă.

Art. I. - Normele metodologice ale Băncii Naționale a României nr. 12/2002 pentru aplicarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2002 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, publicate în Monitorul Oficial al României, Partea I, nr. 626 din 23 august 2002, cu modificările și completările ulterioare, se modifică și se completează după cum urmează:

1. Primele trei rânduri din cadrul listei de conturi, prevăzută la articolul 1 litera e) punctul 2.1.1, vor avea următorul cuprins:

"20111 - Scont și operațiuni asimilate (extras¹)

20112 - Factoring (extras¹)

20119 - Alte creanțe comerciale (extras¹)"

2. Punctul 1 al articolului 1 litera g) va avea următorul cuprins:

"1. garanții personale - se referă la garanții furnizate de terți (de exemplu: cauțiunea, avalul etc.) și, în funcție de caracteristicile pe care le prezintă, pot fi încadrate după cum urmează:

a) garanție expresă - protecția furnizată de garanție este legată în mod clar de expuneri ce pot fi identificate cu exactitate sau de un portofoliu de expuneri clar delimitat, astfel încât gradul de acoperire al protecției este clar definit și nu poate fi pus la îndoială;

b) garanție irevocabilă - în afara nerespectării de către cumpărătorul protecției a obligației de a plăti la scadență costul protecției, contractul prin care este furnizată protecția nu conține nicio clauză care ar putea să permită furnizorului protecției să anuleze unilateral garanția sau ar putea să conducă la creșterea costului efectiv al garanției;

c) garanție necondiționată - contractul prin care este furnizată protecția nu conține nicio clauză asupra căreia cumpărătorul protecției (instituția de credit) nu deține controlul, care să îl împiedice pe garant să fie obligat să plătească în termen de maximum 15 zile calendaristice, în cazul în care obligatul principal nu achită la termen plata scadență/plățile scadente."

3. Alineatul 3 al articolului 3 va avea următorul cuprins:

"Orice garanție reală, cu excepția gajului general, a garanțiilor constituite asupra bunurilor viitoare²) și a garanțiilor reale prevăzute în anexa nr. 1, va putea fi luată în considerare pentru deducere din expunerea instituției de credit față de entitatea de risc, la valoarea sa justă. În sensul prezentelor norme metodologice, valoarea justă reprezintă suma la care poate fi tranzacționat un activ, de bunăvoie, între părți aflate în cunoștință de cauză, în cadrul unei tranzacții în care prețul este determinat obiectiv. În acest scop, instituțiile de credit vor putea lua în considerare numai acele garanții reale pentru care acestea pot determina valoarea justă pe bază de metodologii proprii³) prevăzute în cadrul normelor interne."

4. La articolul 3, după ultimul alineat se introduc două noi alineate, cu următorul cuprins:

"În ceea ce privește garanțiile exprese, irevocabile și necondiționate acordate de fondurile de garantare a creditelor (FGC) din România prin intermedierea resurselor alocate în acest sens de autoritățile centrale și pentru care acestea își asumă răspunderea, garanțiile respective pot fi considerate garanții exprese, irevocabile și necondiționate emise de stat⁴), dacă:

a) fondurile alocate sunt efectiv transferate FGC de autoritățile centrale; și

b) FGC demonstrează instituției de credit că dispun de o gestiune care să evidențieze distinct respectivele fonduri, iar acestea sunt utilizate doar pentru garantarea riscurilor aferente.

Dispozițiile alineatului precedent se vor aplica numai în condițiile în care instituțiile de credit dispun de documentația care să ateste îndeplinirea cerințelor prevăzute."

5. Tabelul din anexa nr. 1 se modifică și se completează după cum urmează:

a) capul tabelului va avea următorul cuprins:

Tipul de garanție	Coeficientul maxim pentru deducere din expunerea instituției de credit față de entitatea de risc*)
-------------------	--

b) la sfârșitul tabelului se adaugă un rând cu următorul cuprins:

Garanții personale exprese, irevocabile și necondiționate emise de fondurile de garantare a creditelor (FGC) din România	0,5
--	-----

Art. II. - La aplicarea prevederilor prezentei norme, se va ține cont de următoarele dispoziții tranzitorii:

- prevederile propoziției a treia din cadrul art. I pct. 3 se vor aplica începând cu operațiunea de clasificare și provizionare aferentă datei de 30 septembrie 2006;

- prevederile art. I pct. 5 se vor aplica de la data obținerii aprobării din partea Băncii Naționale a României în conformitate cu prevederile art. 5 din Regulamentul Băncii Naționale a României nr. 5/2002 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, cu modificările și completările ulterioare.

Art. III. - Normele metodologice ale Băncii Naționale a României nr. 12/2002 pentru aplicarea Regulamentului Băncii Naționale a României nr. 5/2002 privind clasificarea creditelor și plasamentelor, precum și constituirea, regularizarea și utilizarea provizioanelor specifice de risc de credit, cu modificările și completările ulterioare, precum și cu modificările aduse prin prezenta normă, vor fi republicate, dându-se textelor o nouă numerotare.

¹⁾ Extrasul nu va conține operațiunile fără regres, acestea nefiind asimilabile, pentru scopurile aplicării prezentelor norme metodologice, operațiunilor de creditare.

²⁾ Garanțiile pe bunuri viitoare nu produc efecte decât din momentul în care debitorul obține proprietatea asupra bunurilor și, în consecință, nu vor fi luate în considerare ca diminuatoare de risc de credit în cadrul metodologiei de clasificare și provizionare. Cu titlu de exemplu, pot fi menționate: garanții reprezentate de cesionarea despăgubirilor din polițe de asigurare care au ca obiect acoperirea riscului de credit, a despăgubirilor din polițe de asigurare de viață; garanții reprezentate de cesionarea încasărilor viitoare.

³⁾ Întrucât valoarea justă este o categorie definită și reglementată în cadrul Standardelor internaționale de raportare financiară (IFRS), la elaborarea metodologiilor pentru determinarea valorii juste a garanțiilor reale primite, instituțiile de credit vor avea în vedere standardele contabile menționate.

⁴⁾ Garanțiile exprese, irevocabile și necondiționate emise de stat au, potrivit anexei nr. 1, un coeficient de deducere de maximum 1.

*) Coeficientul exact, pentru fiecare caz, se stabilește de instituțiile de credit prin norme interne.

p. Președintele Consiliului de administrație
al Băncii Naționale a României,
Florin Georgescu

București, 29 iunie 2006.
Nr. 11.